



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

ЗА 1-ое полугодие 2014 года

(информация представлена в тысячах рублей)

2014

ООО Банк Оранжевый  
ул. Мухоморова, д.10, лит. А  
СПб., 190004  
РФ, тел. 7900111

тел. +7 (812) 312 71 63  
факс +7 (812) 312 71 66  
e-mail: info@orange-bank.ru  
www.orange-bank.ru

ИНН 4010183000000000904  
в ЦРКБ ГУ Банка России  
г. Санкт-Петербург  
БИК 041030904

ИНН 4010303000  
КПП 4010303001  
ОГРН 1044000001322

В отчете за 1-ое полугодие 2014 года представлена информация о финансовом положении ООО Банк Оранжевый, о результатах его деятельности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2014 года по 30 июня 2014 года в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12 ноября 2009 г.

В соответствии с Указанием N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25 октября 2013 г. полный состав квартальной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.BankOrange.ru](http://www.BankOrange.ru)).

Сведения, приведенные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2014 года, соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета: непрерывность деятельности; последовательность; преемственность; осмотрительность; непротиворечивость; открытость.

#### ***Существенная информация о ООО Банк Оранжевый***

Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, прежнее наименование – ООО «ПромСервисБанк» (зарегистрированное 10 декабря 1991 года, ОГРН 102380000322, ИНН 3803202000 Лицензия Банка России № 1659) (далее – ООО Банк Оранжевый и/или «Банк») уведомляет о том, что внеочередным Общим собранием участников Банка (Протокол № 73 от 26 февраля 2014 года) принято решение о смене наименования Банка и утверждении новой редакции Устава Банка.

Смена наименования является составной частью программы комплексного ребрендинга Банка, которая охватывает, в первую очередь, внутренние процессы и корпоративную культуру Банка.

Новая редакция Устава Банка согласована Банком России 19.03.2014 года, зарегистрирована Управлением ФНС по Санкт-Петербургу 25.03.2014 года и получена Банком 11 апреля 2014 года.

Новое полное фирменное наименование Банка:

***Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый.***  
Сокращенное фирменное наименование: **ООО Банк Оранжевый.**

Изменение наименования не влечет за собой изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам. Переоформление договоров с использованием нового наименования Банка не требуется, все договоры и соглашения, заключенные Банком ранее, сохраняют силу в полном объеме.

ООО Банк Оранжевый универсальный банк с более чем 20-летней историей. Среди клиентов Банка - физические лица, предприятия малого и среднего бизнеса, а также крупные компании. По данным РБК-Рейтинг Банк занимает 357 место среди российских банков по размерам чистых активов. Среднее по ключевым финансовым показателям кредитное учреждение с головным офисом в Санкт-Петербурге. Основные направления деятельности Банка — кредитование юридических лиц и населения, обслуживание счетов корпоративных клиентов, привлечение во вклады средств частных лиц.

**Юридический адрес Банка: 190013, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, дом 16, литер А.**

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензии Центрального банка России №1659 на осуществление банковских операций и сделок;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской и брокерской деятельности.

ООО Банк Оранжевый входит в Систему страхования вкладов, является членом Ассоциации Банков Северо-Запада, Ассоциированным членом Санкт-Петербургской валютной биржи, ММББ, платежной системы «Таможенная карта», международных платежных систем Visa International и MasterCard International. ООО Банк Оранжевый не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы.

**Зарегистрированный и оплаченный Уставный капитал ООО Банк Оранжевый:**

На 01.07.2014 год	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.
На 01.04.2014 год	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.
На 01.01.2014 год	144 537 (Сто сорок четыре миллиона пятьсот тридцать семь тысяч) рублей.

Список участников Банка, владеющих более чем 1% долей в Уставном капитале Банка

**На 01.01.2014 год, на 01.04.2014 год и на 01.07.2014 год:**

Наименование участника	Сумма вложений на начало отчетного периода	Доля в УК	Сумма вложений на конец отчетного периода	Доля в УК	Сумма вложений на конец отчетного периода	Доля в УК
Патенко Станислав Викторович	8 899	19,98%	108 900	75,34%	108 900	75,34%
Патенко Светлана Германовна	17 903	40,20%	17 903	12,39%	17903	12,39%
ООО «Терра»	8 834	19,84%	8 834	6,11%	8 834	6,11%
ООО «ТАРОИД»	8 900	19,98%	8 900	6,16%	8 900	6,16%

В течение 1-ого полугодия 2014 года в составе Совета директоров ООО Банк Оранжевый изменения не вносились.

**На 01.01.2014 год, на 01.04.2014 год и на 01.07.2014 год:**

Председатель Совета директоров	Патенко Станислав Викторович
Член Совета директоров	Гольшкин Андрей Валерьевич
Член Совета директоров	Мусиенко Эдуард

По состоянию на 01.07.2014 год филиальная сеть Банка Оранжевый представлена в г. Москва, количество дополнительных/операционных офисов Банка – 3:

Дополнительный офис № 3,  
Дополнительный офис «на Московском»,  
Операционный офис Коммунар.

Дополнительный офис «на Московском» открыт в 1 квартале 2014 года, дата открытия офиса - 10 февраля 2014 года.

***Краткий обзор основ подготовки ежеквартальной отчетности ООО Банк Оранжевый***

В 1-ом полугодии 2014 года в ООО Банк Оранжевый не было выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Согласно п. 4 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ и п.1.3 части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П с учетом последующих изменений и дополнений в ООО Банк Оранжевый разработана и утверждена учетная политика.

Система показателей бухгалтерской отчетности ООО Банк Оранжевый основана исключительно на данных первичного наблюдения, стоимостного измерения в денежном выражении по их фактической стоимости в момент совершения операций, текущей группировки и итогового обобщения фактов финансово-хозяйственной деятельности с тождеством данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца в соответствии с действующими Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П с учетом последующих изменений и дополнений, а также согласно общим правилам выполнения кредитных, расчетных, кассовых и иных операций в кредитных организациях РФ и нормативным документам Банка России по совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций.

В учетную политику ООО Банк Оранжевый в 1-ом полугодии 2014 года не вносились изменения меняющие основные принципы учета статей баланса.

***Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и сведения о списочной численности ООО Банк Оранжевый.***

Среднесписочная численность персонала ООО Банк Оранжевый

Сравнительный период	Среднесписочная численность персонала	Численность персонала на отчетную дату	Сотрудники Головного офиса Банка в г. Санкт-Петербург	Численность основного управленческого состава Совета Директоров	Численность членов Правления Банка
На 01.01.2014 год	260	235	213	3	3
На 01.04 2014год	282	269	245	3	3
На 01.07.2014 год	234	269	246	3	3

## *Краткая характеристика деятельности ООО Банк Оранжевый*

В соответствии с имеющимися лицензиями, в 1-ом полугодии 2014 года Банком осуществлялись следующие виды деятельности:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Кредитование юридических и физических лиц ( в том числе кредитных организаций);
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам.

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе был осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе был осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами; осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации; осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### *Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка*

Основные операции Банка, оказывавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 1-ом полугодии 2014 года, сосредоточены на следующих сегментах рынка:

- Кредитование юридических лиц (в том числе кредитных организаций);

- Кредитование физических лиц;
- Привлечение средств юридических лиц;
- Привлечение средств физических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с банковскими картами.

По состоянию на 01.07.2014 г. активы Банка составили 4 247 013 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 73%. За 1-ое полугодие 2014 года она увеличилась - на 132 181 тыс.руб. и составила 3 114 199 тыс.руб.

Обязательства Банка по состоянию на 01.07.2014 составили 3 673 685 тыс.руб. Основную часть обязательств - 98% - формировали привлеченные средства клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств, их суммарный объем составил 3 585 355 тыс.руб. Уменьшение остатков по средствам клиентов за 1-ое полугодие 2014 года составило 278 445 тыс.руб., по выпущенным долговым обязательствам уменьшение составило 6 106 тыс.руб.

Капитал (собственные средства) Банка за 1-ое полугодие 2014 года увеличился на 142 975 тыс.руб. и составил на 01.07.2014 г. 694 394 тыс. руб. Основным фактором, вызвавшим увеличение капитала на отчетную дату стало прекращение действия требования о доформировании резервов по предписанию Центрального банка Российской Федерации по кредитам юридическим лицам, фактически погашенным в декабре 2013 года.

Банком за 1-ое полугодие 2014 года получена прибыль в сумме 625 тыс. руб. Основными источниками доходов являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы и доходы от операций с иностранной валютой. Операционные расходы Банка за 1-ое полугодие 2014 года составили 207 831 тыс. руб.

Банком неукоснительно выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения текущих обязательств Банка, а также для участия в системе страхования вкладов.

Показатель	Нормативное значение	01.01.2014	01.06.2014	01.07.2014
Н1, норматив достаточности капитала	min 10%	12,7%	14,2%	14,32%
Н2, норматив мгновенной ликвидности	min 15%	73,2%	56,5%	49,61%
Н3, норматив текущей ликвидности	min 50%	69,7%	74,0%	61,66%
Н4, норматив долгосрочной ликвидности	max 120%	81,5%	50,0%	60,73%

Показатель достаточности собственных средств (Н1) определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Норматив Н2 - мгновенной ликвидности Банка - регулирует риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня.

Показатель текущей ликвидности (Н3) сигнализирует о риске потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней к дате расчета норматива.

Норматив Н4 - долгосрочной ликвидности - регулирует риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Расчетные показатели ликвидности в 1-ом полугодии 2014 года находились на высоком уровне, что демонстрирует наличие сбалансированной структуры активов и пассивов ООО Банк Оранжевый, достаточность ликвидных активов для покрытия текущих обязательств и непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств.

#### *Краткий обзор экономической ситуации*

ООО Банк Оранжевый осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В части экономической ситуации в России - Министерство экономического развития России ухудшило прогноз по росту национальной экономики на 2014 год с 1,1 % до символических 0,5 %. Однако по итогам января – мая ( 1 полугодие 2014 года) рост ВВП неожиданно составил 1,1 %. Во многом изменение ВВП страны сегодня зависит от стоимости сырья на внешних рынках, а это делает экономику сильно зависимой от нефтегазовой отрасли. Контракт «Газпрома» с Китаем смог снять риски, которые появились в связи с напряжённой ситуацией на Украине и потенциальными проблемами с поставками газа в Европу. Изменить динамику роста ВВП можно только за счёт стимулирования других отраслей экономики и развития внутренней инфраструктуры. Из текущих рисков, которые могут значительно повлиять на рост экономики – это, в первую очередь, геополитическая ситуация в мире. Инвестиционный интерес к России должен начать повышаться. Повышение цен на нефть из-за событий в Ираке положительно скажется на экономике РФ, а заключённые в рамках Петербургского международного экономического форума соглашения с зарубежными партнёрами (европейскими и китайскими) поспособствуют устранению последствий негативных факторов, которые возникли в России в начале года, правда, скорее в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Для роста национальной экономики существуют риски повторного увеличения геополитической напряжённости, если разрешение конфликта на юго-востоке Украины затянется. Кроме того, в этом случае национальной экономике могут угрожать новые санкции со стороны ЕС и США, что может негативно отразиться на настроениях и поведении иностранных и российских инвесторов. Всё это способно привести к повторной волне ослабления рубля, увеличению оттока капитала, росту цен и инфляции, а также снижению деловой активности.

#### *Перспективы развития Банка*

В настоящее время Банк продолжает осуществлять свою деятельность в соответствии со стратегией развития Банка утвержденной до 2015 года. Основной упор и направленность в 1-ом полугодии текущего года был на:

- обеспечение роста доходности бизнеса в условиях ограничений по возможности роста объемов кредитования,
- наращивание ресурсной базы и активов банка, развитие новых форм привлечения средств организаций и физических лиц в Банк, увеличение объемов привлечения.

В целом задачей Банка на 2014 год является обеспечение роста количественных показателей актива и пассива баланса как за счет активизации продаж банковских продуктов, так и за счет повышения их качества и качества работы Банка в целом с учетом заданного уровня рентабельности.

*Основные финансовые показатели деятельности Банка на основании данных публикуемой отчетности*

(тыс.руб).

Показатели	01.01.2014г.	01.04.2014г.	01.07.2014
Валюта баланса	4 518 249	4 592 258	4 247 013
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 820 888	3 924 278	3 542 443
в т.ч. субординированный займ	140 000	140 000	140 000
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 982 018	3 276 266	3 114 199
в т.ч. МБК	262 731	459 255	277 547
В т.ч. депозит в ЦБ	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	79 849	139 701	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	36 698	(6 167)	5 481
Неиспользованная прибыль (убыток)	22 009	(6 167)	625
Собственный капитал* (расчет по Базель)	551 419	695 194	694 394

*Информация ООО Банк Оранжевый о корреспондентских счетах открытых в других Кредитных организациях*

ООО Банк Оранжевый является активным участником международного и внутреннего валютного рынка. Сеть банков-корреспондентов позволяет эффективно проводить все международные расчеты и переводы.

На 01.07.2014г. корреспондентские отношения установлены со следующими российскими и зарубежными банками

Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России»	(ОАО) Банк ВТБ
НКО «ОРС» (ОАО)	ООО «МКС»
ЗАО ПРЦ	НКО ЗАО НРД
АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	ОАО «МБСП»
ОАО АКБ «РОСБАНК»	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)
СБ Банк (ООО)	ООО КБ «АйМаниБанк»
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Austria) AG
AGRICULTURAL BANK OF CHINA (ABC)	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION
Commerzbank AG	EFG Bank AG

*Краткие сведения о денежных средствах Банка и их эквиваленты в других кредитных организациях.*

	На 01.01.2014	На 01.04.2014	На 01.07.2014
Наличные средства	114 584	186 994	163 523
Остатки на счетах в Банке	387 321	312 923	235 024



России			
Корреспондентские счета в банках:	571 408	426 995	446 066
-Российской Федерации	233 168	187 145	298 250
-других странах	338 240	239 850	147 816

Деятельность ООО Банк Оранжевый по международным операциям включает в себя обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, операции на валютном рынке, документарные операции.

Банк является официальным членом международной межбанковской системы SWIFT и имеет широкие возможности для ускоренного проведения операций во всех свободно конвертируемых валютах.

В ООО Банк Оранжевый утверждена методика оценки финансового состояния и установления лимита кредитования на банки-корреспонденты. Лимит устанавливается исходя из оценки финансового состояния банка-корреспондента, оценки качества обслуживания долга, максимально возможного значения норматива Н6.

По состоянию на 01.07.2014 год Банк включен в статус участника FATCA (Limited FFI)

*Ниже представлена информация о дебиторской и кредиторской задолженности ООО Банк Оранжевый*

Структура дебиторской задолженности ООО Банк Оранжевый на 01.07.2014 год составляет:

(в тыс. руб.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2014г.	Сумма на 01.04.2014г.	Сумма на 01.07.2014г.	Отклонение
60302	Расчеты по налогам и сборам	384	106	2	-382
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	14	14
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
60310	НДС, уплаченный	3893	613	2071	-1 822
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	58124	65423	57733	-391
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	9270	15029	14703	5 433

60323	Расчеты с прочими дебиторами	87956	87236	87090	-866
Итого		159627	168407	161613	1986

Отдельно представлена расшифровка остатка в размере 2 тыс.руб. на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам»:

Наименование по видам задолженности	Сумма задолженности	Причины возникновения, мероприятия к погашению
1 Расчеты с бюджетом по уплаченной госпошлине	2500.00	Излишне уплаченный штраф, ожидающий возврата
Итого 60302	2500.00	X

Сумма прочей дебиторской задолженности за 1-ое полугодие 2014 года на счете 60323 составила 87 090 тыс. руб., и включает в себя следующие задолженности:

84 443 тыс. руб. – потери в результате проведения неправомερных операций в дополнительном офисе № 2 в г.Усть-Илимск филиала Банка в г. Братск в 2010 году. Задолженность классифицирована в 5 категорию качества с созданием 100% резерва;

2073 тыс. руб. – хищение денежных средств из хранилища Банка в результате разбойного нападения на охрану в сентябре 1999г., дело находится в следственных органах, что подтверждено справкой. Задолженность классифицирована в 5 категорию качества с созданием 100% резерва;

1 тыс. руб. – недостача в банкоматах;

466 тыс. руб. – требования по уплаченной государственной пошлине, признанной судом к возмещению ответчиком;

107 тыс.руб. - прочие требования (залоговая стоимость проездного билета (БСК) и др.)

**Структура кредиторской задолженности составила:**

( в тыс. уб.)

Счет	Наименование	Сумма на 01.01.2014г.	Сумма на 01.04.2014г.	Сумма на 01.04.2014г	Отклонение
60301	Расчеты по налогам и сборам	2986	586	567	-2419
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0
60309	НДС, уплаченный	3 630	736	3526	-104
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 687	2807	5303	-384

60322	Расчеты с прочими кредиторами	24	0	0	-24
Итого		12 327	4 129	9396	-2931

*Остатки по начисленным налогам по состоянию на 01.07.2014 год:*

(в тыс. руб.)

Наименование по видам задолженности		Сумма задолженности	Дата возникновения	Сумма резерва	Причины возникновения, мероприятия к погашению
Расчеты по налогам и сборам по балансовому счету 60301					
1	Транспортный налог	24 091.00	30.06.2014	0,00	Начислен налог за 2 квартал 2014г. срок оплаты 15.07.14г.
2	Налог на имущество	8 106.00	30.06.2014	0,00	Начислен налог за 2 квартал 2014г. срок оплаты 08.07.14г.
		312 000.00	30.06.2014	0,00	Начислен налог за 2 квартал 2014г. по закрытому филиалу в г. Братск срок оплаты 15.07.14г.
		123 512.00	30.06.2014	0,00	Начислен налог за 2 квартал 2014г. срок оплаты 15.07.14г.
3	Плата за негативное воздействие на окружающую среду	23 784.00	30.06.2014	0,00	Начислена плата за 2 квартал 2014г., срок оплаты 10-07.2014 г., 16.07.14г.
4	Земельный налог	75 676.00	30.06.2014	0,00	Начислен налог за 2 квартал 2014г. оплачен 15.07.14 г.
	Итого 60301	567 169.00	X	X	X

*Информация о принимаемых ООО Банк Оранжевый рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.*

Основной целью стратегии Банка в области управления рисками является создание экономических условий для его устойчивого функционирования, защиты законных интересов собственников, а также вкладчиков и кредиторов Банка путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых им рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск (в том числе, валютный риск и процентные риски);
- риск ликвидности;
- риск потери деловой репутации
- правовой риск

**Кредитный риск**

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения уровня кредитного риска;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- постоянный мониторинг уровня принятых рисков и подготовка соответствующих управленческой отчетности в адрес руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедур оценки и управления рисками со стороны Управления риск-менеджмента, а также риск ориентированной Службы внутреннего контроля.

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Процессом кредитования управляет Кредитный комитет, принимающий решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных органами управления Банка. Максимальный уровень риска утверждается Правлением: к этому типу относятся сделки размером свыше 5% от капитала Банка. При определенных условиях ссуды, одобренные Кредитным комитетом, также подлежат одобрению Правлением или Советом директоров.

Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), контролируется Правлением Банка.

*Классификации активов по категориям качества (по данным формы отчетности 04090115)*

Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V

Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	901 990	860 938	38 945	0	0	2 107
корреспондентские счета	446 653	409 879	36 552	0	0	222
межбанковские кредиты и депозиты	279 378	277 547	0	0	0	1 831
прочие активы	170 600	168 153	2 393	0	0	54
в том числе требования, признаваемые ссудами	169 742	168 153	1 589	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 359	5 359	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 520 170	117 165	1 351 156	3 423	16 935	31 491
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	398 254	59 348	338 906	0	0	0
прочие активы	28574	28479	84	0	0	11
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8 839	338	6 128	119	133	2 121
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 084 503	29 000	1 006 038	3 304	16 802	29 359
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	670 620	190 776	154 272	196 406	12 830	116 336
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 625	0	28 625	0	0	0
ипотечные ссуды	77 722	30 788	21 395	25 539	0	0
автокредиты	36 539	10 657	10 761	1 750	9 166	4 205
иные потребительские ссуды	435 364	148 821	92 173	167 752	3 540	23 078
прочие активы	87 080	0	0	0	0	87 080
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 290	510	1 318	1 365	124	1 973
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3 092 780	1 168 879	1 544 373	199 829	29 765	149 934

ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 510 127	724 314	1 499 487	198 345	29 508	58 473
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	99 298	9 218	68 441	21 639	0	0
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	234 000	0	234 000	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	58000	0	58000	0	0	0

*Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам*

тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
2	3	4
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	807220	69088
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	36573	900
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
ссуды без просроченных платежей	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	36573	900
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
ипотечные ссуды, всего, из них:	53816	442
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
ссуды без просроченных платежей	0	0

портфели ссуд без просроченных платежей	46634	240
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	7182	202
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
автокредиты, всего, из них:	365050	9040
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	332672	2495
ссуды без просроченных платежей	316836	2376
портфели ссуд без просроченных платежей	16115	81
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2956	64
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	5686	569
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2102	736
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1696	1272
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3823	3823
иные потребительские ссуды, всего, из них:	351781	58706
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	6725	336
ссуды без просроченных платежей	6295	315
портфели ссуд без просроченных платежей	246296	5092
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	24941	1549
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	15152	3030
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	9434	4717
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	21006	15755
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	28227	28227
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
портфели ссуд II категории качества	694688	9251
портфели ссуд III категории качества	46244	5307

портфели ссуд IV категории качества	11536	5453
портфели ссуд V категории качества	54752	49077
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	34	15
портфели требований I категории качества	1	X
портфели требований II категории качества	18	0
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	15	15
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	10647	3568
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	3909	3340
Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
в том числе в отчетном периоде	0	0
Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
в том числе в отчетном периоде	0	0

Объем реструктурированной задолженности в общем объеме составляет 3,96%.

Классификация условных обязательств кредитного характера по категориям качества (по данным формы отчетности на 0409155)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8
Неиспользованные кредитные линии, всего:	149 863	58 414	89 818	1 631	0	0
Аккредитивы, всего:	24 226	24 226	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего:	379 825	0	379 825	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего:	553 914	82 640	469 643	1 631	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	12 242	0	12 242	0	0	0



Портфель неиспользованных кредитных линий	12 242	0	12 242	0	0	0
---	--------	---	--------	---	---	---

Объемы и сроки просроченной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов (по данным формы отчетности 0409115)

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	901 990	0	0	0	1 885
корреспондентские счета	446 653	X	X	X	X
межбанковские кредиты и депозиты	279 378	0	0	0	1 831
прочие активы	170 600	0	0	0	54
в том числе требования, признаваемые ссудами	169 742	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 359				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 520 170	85 688	4 487	3 081	44 282
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	398 254	0	0	0	0
прочие активы	28574	0	0	0	11
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8 839	379	124	0	2 250
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 084 503	85 309	4 363	3081	42 021
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	670 620	82 206	175	104	35 721
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 625	28 625	0	0	0
ипотечные ссуды	77 722	16 567	0	0	0
автокредиты	36 539	9 034	0	0	6 927
иные потребительские ссуды	435 364	26 371	0	0	24 391
прочие активы	87080	0	175	104	2 357
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 290	1 609	0	0	2 046
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3 092 780	167 894	4 662	3 185	81 888

ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 510 127	165 906	4 363	3 081	75 170
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	99 298	3 304	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	27500	0	0	0	X
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	X
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	234000	0	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	58000	0	0	0	0

О размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (по данным формы отчетности 04090115).

Состав активов	Сумма требований	Резерв на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
				Итого	По категориям качества			
					II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	901990	2496	1909	2496	389	0	0	2107
корреспондентские счета	446653	587	X	587	365	0	0	222
межбанковские кредиты и депозиты	279378	1831	1831	1831	0	0	0	1831
прочие активы	170600	78	78	78	24	0	0	54
в том числе требования, признаваемые ссудами	169742	16	16	16	16	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5359	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1520170	88239	82765	85208	44911	924	7882	31491
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	398254	16495	16495	16495	16495	0	0	0
прочие активы	28574	12	12	12	1	0	0	11
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0

требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8839	X	X	2443	210	32	80	2121
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1084503	71732	66258	66258	28205	892	7802	29359
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	670620	167869	136556	138796	3892	11790	6778	11633 6
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28625	286	286	286	286	0	0	0
ипотечные ссуды	77722	7246	3242	3242	1883	1359	0	0
автокредиты	36539	11421	10050	10050	721	368	4756	4205
иные потребительские ссуды	435364	61836	35898	35898	981	9916	1923	23078
прочие активы	87080	87080	87080	87080	0	0	0	87080
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5290	X	X	2240	21	147	99	1973
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3092780	258604	221230	226500	49192	12714	14660	14993 4
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2510127	170847	134060	134060	48571	12535	14481	5847 3
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	99298	6527	2520	2520	409	2111	0	0
в том числе в отчетном периоде	27500	1375	0	0	0	0	0	X
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	X
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	234000	13880	13880	13880	13880	0	0	0
в том числе в отчетном периоде	58000	8700	8700	8700	8700	0	0	0

О размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (по данным формы отчетности 04090155).

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери						
		расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
					II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего:	149 863	2 201	2 174	2 174	1 831	343	0	0
Аккредитивы, всего:	24 226	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего:	379 825	8 352	8 352	8 352	8 352	186	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего:	553 914	10 553	10 526	10 526	10 183	343	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	12 242	221	221	221	221	0	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий	12 242	221	221	221	221	0	0	0

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает фондовый, процентный и валютный риски.

Процесс управления рыночным риском осуществляется Казначейством Банка в рамках текущей деятельности, Финансовым Комитетом в рамках установления лимитов и сроков, принятия оперативных решений.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска и методология измерения рыночного риска определяются согласно «Положению о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска №387 от 28.09.2012 г.» и по состоянию на 01.07.2014 составляет 0 рублей.

*Фондовый риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В части операций на финансовых рынках Банк проводит консервативную лимитную политику: лимиты на контрагентов/эмитентов, имеющих международный кредитный рейтинг ниже «В+», как правило, не устанавливаются.

За отчетный период Банк принял решение о реализации торгового портфеля по причине нестабильной ситуации на фондовом рынке, связанной с политическими событиями. По состоянию на 01.07.2014 г. торговый портфель отсутствует.

*Процентный риск* - риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

1. Результаты Gap-анализа по итогам 2 квартала 2014 г.

По состоянию на 01.07.2014	Сумма (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	1 767 603
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки нарастающим итогом сроком до 1 года	944 830
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1.87

2. Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование, как изменение общего уровня процентных ставок (рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску)

При снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов процентный доход снизится на	18 025
---	--------

Величина процентного риска по состоянию на 01.07.2014 является выше рекомендованного уровня, при этом объем потенциально недополученных доходов не оказывает критичного влияния на снижение капитала Банка, его финансовую устойчивость и расчет обязательных нормативов.

*Валютный риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах, и (или) драгоценных металлах.

Величина валютного риска по состоянию на 01.07.2014 г. составляет 0 в связи с проводимой Банком политикой, направленной на минимизацию валютного риска.

*Операционный риск*

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

В Банке действует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь с централизованным ведением базы данных о потерях. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

Величина требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет 93 233 тыс.рублей.

Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2012
Чистые процентные доходы	333'984	402'247	326'763
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9'829	84'902	100'451
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	34'284	-23'297	21'034
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	30	280
Комиссионные доходы	159'648	206'962	260'254
Прочие операционные доходы	23'318	4'140	6'855
Прочие доходы	16 027	320	599
<b>Валовый доход за каждый год</b>	<b>514 736</b>	<b>665'499</b>	<b>684'430</b>

В отчетном периоде события, относящиеся к категории операционного риска, не оказывали существенного влияния на результаты деятельности Банка.

**Риск потери деловой репутации.**

В качестве репутационного риска Банк рассматривает риск возникновения убытков из-за сокращения числа клиентов вследствие формирования негативной репутации Банка, качества его услуг, финансовой устойчивости.

В отчетном периоде отсутствовали события, способные негативно отразиться на деловой репутации Банка.

**Правовой риск.**

Под правовым риском понимается риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований применимого права, условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности); нарушения контрагентами норм применимого права, а также условий заключенных договоров.

В отчетном периоде Банк возвратил в конкурсную массу по банкротству заемщика денежные средства в размере 6,5 млн. рублей, т.к. действия (сделки) по перечислению денежных средств в счет погашения задолженности по кредиту признаны недействительными, как сделки с предпочтением.

**Риск ликвидности.**

По результатам осуществления процесса управления ликвидностью, состоящего из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и определения необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержания резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для покрытия краткосрочных обязательств банка;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности

Банка законодательно установленным нормативам;

- установления лимитов и ставок привлечения/размещения средств по инструментам и трансфертных ставок,

в отчетном периоде отсутствовали факты задержки кредитной организацией платежей по поручениям клиентов. Тенденция к ухудшению значений нормативов ликвидности, приближающая их к предельно допустимым значениям, не наблюдается. Ресурсная база независима от рынка межбанковских кредитов и средств, получаемых от проведения операций с Банком России.

### **Заключение**

В соответствии с принципом непрерывности деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Стратегия развития ООО Банк Оранжевый предусматривает увеличение темпов роста бизнеса, в качестве стратегических задач рассматривается увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках. В центре внимания Банка, по-прежнему, будут обеспечение надежности, стабильности, высокой эффективности, минимизации рисков, сохранения и увеличения собственного капитала.

Достижению поставленных целей так же будут служить:

- расширение клиентской базы, основанной на формировании долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами Банка, удовлетворение их бизнес-потребностей на высоком уровне, с минимальными затратами и в кратчайшие сроки;
- разработка новых видов банковских продуктов и улучшение характеристик имеющихся, оптимизация процессов и процедур обслуживания клиентов, модернизация информационных технологий и как следствие развитие систем дистанционного доступа клиентов, в частности «Банк-Клиент» и Интернет-банкинг;
- развитие розничного бизнеса, в частности совершенствование существующих программ кредитования;
- взвешенный финансовый менеджмент при формировании и управлении структурой активов и пассивов, эффективное управление соотношением отдельных источников и видов обязательств, формирование оптимальной структуры баланса, повышение платежеспособности и укрепление финансовой стойкости Банка;
- постоянное повышение профессионализма и компетентности персонала Банка, активная кадровая работа по подбору новых специалистов с рыночным типом мышления, новаторскими способностями; совершенствование и оптимизация организационной структуры;
- осуществление деятельности в соответствии с действующим законодательством, добросовестное исполнение требований Центрального банка Российской Федерации.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

А.А. Борисов

В.В. Елисеєва